

Pozicija	Opis, vrijednost ili iznos
Naziv mirovinskog društva	PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima
MBS	1583999
OIB	20455535575
Broj za izvješća	2150
Adresa (poštanski broj, mjesto, ulica i broj)	Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb
Telefon i telefax	tel: 01 6363 721 fax: 01 6363 703
E-mail adresa	racunovodstvo@pbzco-fond.hr
Web stranica	www.pbzco-fond.hr
Datum upisa u sudski registar (dan, mjesec i godina)	28.09.2001.
Ime, prezime predsjednika i članova uprave	Predsjednik uprave:
	1. Dubravko Štimac
	Članovi uprave:
	1. Renata Kašnjar-Putar
	2. _____
	3. _____
Ime i prezime predsjednika i članova nadzornog odbora	Predsjednik nadzornog odbora:
	1. Dalibor Fell
	Članovi nadzornog odbora:
	1. Matija Birov
	2. Vančo Balen
	3. _____
Pet najvećih dioničara/udjelničara (ime prezime adresa fizičke osobe, odnosno tvrtka i sjedište pravne osobe postotak udjela u vlasništvu)	1. PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d. 50%
	2. CROATIA OSIGURANJE d.d. 50%
	3. _____
	4. _____
	5. _____
Broj zaposlenih	26
Naziv revizorskog društva koje je revidiralo prethodni godišnji financijski izvještaj i godišnje izvješće	KPMG Croatia d.o.o., Ivana Lučića 2a/17, Zagreb
Poslovna banka mirovinskog društva	1. PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
	2. _____
Broj računa	1. Redovni račun HR0223400091102710646
	2. Redovni račun _____

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

Obrazac IFP

Mirovinsko društvo: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima

OIB: 20455535575

Na datum: 30.09.2018.

(u HRK)

Konto	Pozicije	AOP	31.12.2017.	30.09.2018.
	IMOVINA	1		
10+13*	Novac	2	7.299.948,98	41.553.315,81
30+31+13*	Financijska imovina po fer vrijednosti	3	5.256.866,85	3.224.204,13
32+13*	Financijska imovina po amortiziranom trošku	4	126.519.407,63	85.416.216,73
12	Potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	5	5.027.823,87	4.829.709,47
11+13+14+15+16+17	Ostala potraživanja	6	21.540,78	28.988,38
01	Nekretnine, postrojenja i oprema	7	208.252,57	126.594,36
00	Nematerijalna imovina	8	68.023,38	33.382,18
19x	Odgođena porezna imovina	9	681.308,48	681.308,48
02 + 05 + 06 + 08 + 19 (osim 19x)	Ostala imovina	10	385.860,20	533.920,50
	UKUPNA IMOVINA (Σ AOP1 do AOP10)	11	145.469.032,74	136.427.640,04
98	Izvanbilančni zapisi	12	2.000.000,00	0,00
	KAPITAL I OBVEZE	13		
	Kapital i rezerve (Σ AOP15 do AOP20)	14	138.567.164,46	131.175.569,86
90	Temeljni kapital	15	56.000.000,00	56.000.000,00
91 + 92 + 94	Rezerve kapitala	16	2.800.000,00	2.800.000,00
93x	Rezerve fer vrijednosti	17	0,00	0,00
93y	Ostale revalorizacijske rezerve	18	0,00	0,00
950 + 951	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	19	51.067.714,78	51.167.164,46
952 + 953	Dobit ili gubitak tekuće godine	20	28.699.449,68	21.208.405,40
	Obveze (Σ od AOP22 do AOP25)	21	6.901.868,28	5.252.070,18
20	Obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima	22	0,00	0,00
21	Financijske obveze	23	0,00	0,00
24+25+26+27+28+29 (osim 29x)	Ostale obveze	24	6.901.868,28	5.252.070,18
29x	Odgođene porezne obveze	25	0,00	0,00
	UKUPNO KAPITAL I OBVEZE (AOP14 + AOP21)	26	145.469.032,74	136.427.640,04
99	Izvanbilančni zapisi	27	2.000.000,00	0,00

* obračunata kamata po financijskom instrumentu

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

Obrazac ISD

Mirovinsko društvo: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima

OIB: 20455535575

Za razdoblje: 01.01.2018.-30.09.2018.

(u HRK)

Konto	Pozicije	AOP	01.01.2017.- 30.09.2017.	01.01.2018.- 30.09.2018.
	Prihodi od upravljanja fondovima (AOP29+AOP32+AOP35)	28	47.660.157,97	49.084.548,52
701	Naknada za upravljanje (AOP30+AOP31)	29	41.634.701,05	42.396.306,49
7010	<i>Obvezni mirovinski fond</i>	30	41.634.701,05	42.396.306,49
7011	<i>Dobrovoljni mirovinski fond</i>	31	0,00	0,00
700	Ulazna naknada (AOP33+AOP34)	32	6.025.261,04	6.688.164,41
7000	<i>Obvezni mirovinski fond</i>	33	6.025.261,04	6.688.164,41
7001	<i>Dobrovoljni mirovinski fond</i>	34	0,00	0,00
702	Naknada za izlaz (AOP36+AOP37)	35	195,88	77,62
7020	<i>Obvezni mirovinski fond</i>	36	195,88	77,62
7021	<i>Dobrovoljni mirovinski fond</i>	37	0,00	0,00
	Rashodi od upravljanja fondovima (Σ od AOP39 do AOP41)	38	-13.129.581,21	-13.111.507,28
-640	Transakcijski troškovi	39	-3.982,50	-4.275,00
-643	Troškovi promidžbe	40	-1.836.252,69	-817.446,79
-641-642-649	Ostali troškovi od upravljanja fondovima	41	-11.289.346,02	-12.289.785,49
	Neto rezultat od upravljanja fondovima (AOP28+AOP38)	42	34.530.576,76	35.973.041,24
-60-61-62-63	Opći i administrativni troškovi poslovanja	43	-12.298.022,94	-10.971.460,45
	Neto financijski rezultat (Σ od AOP45 do AOP48)	44	1.013.151,92	-314.882,95
71-680	Neto prihod od kamata	45	1.008.381,02	507.100,08
72-681	Neto tečajne razlike	46	122.270,90	-611.422,55
732-662	Neto rezultat od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	47	0,00	-98.096,88
730+731+739-660-661-669	Ostali prihodi i rashodi od ulaganja u financijske instrumente	48	-117.500,00	-112.463,60
75+76+77-65-67-69	Ostali prihodi i rashodi	49	2.748.323,71	1.226.351,70
	Ukupni prihodi	50	51.811.547,11	51.095.894,96
	Ukupni rashodi	51	-25.817.517,66	-25.182.845,42
	Dobit ili gubitak prije oporezivanja (AOP42 + AOP43 + AOP44 + AOP49)	52	25.994.029,45	25.913.049,54
	Porez na dobit	53	4.675.834,34	4.704.644,14
	Dobit ili gubitak (AOP52-AOP53)	54	21.318.195,11	21.208.405,40
	Ostala sveobuhvatna dobit (AOP56 + AOP61)	55	0,00	0,00
	Stavke koje neće biti reklasificirane u račun dobiti i gubitka (Σ od AOP57 do AOP60)	56	0,00	0,00
	Promjena revalorizacijskih rezervi: nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna imovina	57	0,00	0,00
	Promjena fer vrijednosti vlasničkih instrumenata	58	0,00	0,00
	Promjene na ostalim stavkama koje neće biti reklasificirane u račun dobiti i gubitka	59	0,00	0,00
	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	60	0,00	0,00
	Stavke koje je moguće reklasificirati u račun dobiti i gubitka (AOP62+AOP65+AOP68)	61	0,00	0,00
	Promjena revalorizacijskih rezervi: dužnički vrijednosni papiri (AOP63 + AOP64)	62	0,00	0,00
	– nerealizirani dobiti/gubici	63	0,00	0,00
	– preneseno u račun dobiti i gubitka (reklasifikacijske usklade)	64	0,00	0,00
	Promjene na ostalim stavkama koje je moguće reklasificirati u račun dobiti i gubitka (AOP66+AOP67)	65	0,00	0,00
	– dobiti/gubici	66	0,00	0,00
	– preneseno u račun dobiti i gubitka (reklasifikacijske usklade)	67	0,00	0,00
	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u račun dobiti i gubitka	68	0,00	0,00
	Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP54+AOP55)	69	21.318.195,11	21.208.405,40

Pozicije	AOP	01.01.2017.- 30.09.2017.	01.01.2018.- 30.09.2018.
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (Σ AOP106 do AOP120)	105	19.890.227,92	19.159.524,44
Dobit/gubitak prije oporezivanja tekuće godine ili tekućeg razdoblja	106	25.994.029,45	25.913.049,54
Amortizacija nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	107	204.632,10	152.075,83
Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi	108	0,00	26.121,06
Rezerviranja	109	-2.162.284,55	0,00
Prihodi od kamata	110	-829.519,70	-507.422,65
Rashodi od kamata	111	46,10	322,57
Dobici/gubici od ulaganja u financijske instrumente	112	-117.500,00	-112.463,60
Neto rezultat od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	113	0,00	0,00
Povećanje/smanjenje potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	114	78.917,60	198.114,40
Povećanje/smanjenje ostalih potraživanja	115	493.988,44	-7.447,60
Izdaci od kamata	116	-46,10	-322,57
Povećanje/smanjenje ostalih stavki imovine	117	-125.496,35	-148.060,30
Povećanje/smanjenje obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima	118	0,00	0,00
Povećanje/smanjenje ostalih obveza	119	1.029.295,27	-1.649.798,10
Plaćen porez na dobit	120	-4.675.834,34	-4.704.644,14
Neto novčani tokovi od investicijskih aktivnosti (Σ AOP122 do AOP131)	121	-10.735.506,65	43.691.091,74
Primici od prodaje financijskih instrumenata	122	0,00	0,00
Izdaci za kupnje financijskih instrumenata	123	-11.658.413,20	42.983.166,95
Primici od kamata	124	1.099.404,22	769.822,27
Primici od dividendi	125	0,00	0,00
Izdaci po plasmanima u dane kredite i ostale financijske instrumente	126	0,00	0,00
Primici od naplata danih kredita i ostalih financijskih instrumenata	127	0,00	0,00
Izdaci za kupnju nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	128	-176.497,67	-61.897,48
Primici od prodaje nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	129	0,00	0,00
Ostali primici iz investicijskih aktivnosti	130	0,00	0,00
Ostali izdaci iz investicijskih aktivnosti	131	0,00	0,00
Neto novčani tokovi od financijskih aktivnosti (Σ AOP133 do AOP141)	132	-24.900.000,00	-28.600.000,00
Uplate vlasnika društva	133	0,00	0,00
Izdaci za kupnju vlastitih dionica/otkup udjela	134	0,00	0,00
Isplata dividende ili udjela u dobiti	135	-24.900.000,00	-28.600.000,00
Primici od kredita	136	0,00	0,00
Izdaci za otplatu primljenih kredita	137	0,00	0,00
Primici po izdanim financijskim instrumentima	138	0,00	0,00
Izdaci po izdanim financijskim instrumentima	139	0,00	0,00
Ostali primici iz financijskih aktivnosti	140	0,00	0,00
Ostali izdaci iz financijskih aktivnosti	141	0,00	0,00
Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava (AOP105+AOP121+AOP132)	142	-15.745.278,73	34.250.616,18
Novac na početku razdoblja	143	20.471.203,39	7.299.277,66
Novac na kraju razdoblja (AOP142+AOP143)	144	4.725.924,66	41.549.893,84

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Obrazac IPK

Mirovinsko društvo: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima

OIB: 20455535575

Za razdoblje: 01.01.2018.-30.09.2018.

(u HRK)

Kapital i rezerve Pozicija	Raspodjeljivo vlasnicima matice						Raspodjeljivo vlasnicima nekontrolirajućih interesa	Ukupno kapital i rezerve
	Temeljni kapital	Rezerve kapitala	Rezerve fer vrijednosti	Ostale revalorizacijske rezerve	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	Dobit ili gubitak tekuće godine (razdoblja)		
Stanje 1. siječnja 2017.	56.000.000,00	2.800.000,00	0,00	0,00	50.999.863,55	24.967.851,23	0,00	134.767.714,78
Promjene računovodstvenih politika	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stanje 1. siječnja 2017. (prepravljeno)	56.000.000,00	2.800.000,00	0,00	0,00	50.999.863,55	24.967.851,23	0,00	134.767.714,78
Dobit ili gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28.699.449,68	0,00	28.699.449,68
Promjene fer vrijednosti financijskih instrumenata	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostali dobiti i gubici od ulaganja u financijske instrumente	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Promjene ostalih revalorizacijskih rezervi (nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna imovina)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostale nevlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	24.967.851,23	-24.967.851,23	0,00	0,00
Porez na stavke izravno priznate ili prenesene iz kapitala i rezervi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi 2017.	0,00	0,00	0,00	0,00	24.967.851,23	3.731.598,45	0,00	28.699.449,68
Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostale uplate vlasnika	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Isplata udjela u dobiti	0,00	0,00	0,00	0,00	-24.900.000,00	0,00	0,00	-24.900.000,00
Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stanje na 31. prosinca 2017.	56.000.000,00	2.800.000,00	0,00	0,00	51.067.714,78	28.699.449,68	0,00	138.567.164,46
Stanje 1. siječnja 2018.	56.000.000,00	2.800.000,00	0,00	0,00	51.067.714,78	28.699.449,68	0,00	138.567.164,46
Promjene računovodstvenih politika	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stanje 1. siječnja 2018. (prepravljeno)	56.000.000,00	2.800.000,00	0,00	0,00	51.067.714,78	28.699.449,68	0,00	138.567.164,46
Dobit ili gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21.208.405,40	0,00	21.208.405,40
Promjene fer vrijednosti financijskih instrumenata	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostali dobiti i gubici od ulaganja u financijske instrumente	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Promjene ostalih revalorizacijskih rezervi (nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna imovina)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostale nevlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	28.699.449,68	-28.699.449,68	0,00	0,00
Porez na stavke izravno priznate ili prenesene iz kapitala i rezervi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi 2018.	0,00	0,00	0,00	0,00	28.699.449,68	-7.491.044,28	0,00	21.208.405,40
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostale uplate vlasnika	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Isplata udjela u dobiti	0,00	0,00	0,00	0,00	-28.600.000,00	0,00	0,00	-28.600.000,00
Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stanje na 30. rujna 2018.	56.000.000,00	2.800.000,00	0,00	0,00	51.167.164,46	21.208.405,40	0,00	131.175.569,86

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**Obrazac IB****Mirovinsko društvo: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima****OIB: 20455535575****Za razdoblje: 01.01.2018. - 30.09.2018.**

Bilješke uz financijske izvještaje sastavljaju se sukladno odredbama Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (dalje: MSFI) na način da trebaju:

- a) pružiti informacije o osnovi za sastavljanje financijskih izvještaja i određenim računovodstvenim politikama primijenjenim u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 1 (MRS 1),
- b) objaviti informacije prema MSFI-a koje nisu prezentirane u izvještaju o financijskom položaju, izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaju o novčanim tokovima i izvještaju o promjenama kapitala,
- c) pružiti dodatne informacije koje nisu prezentirane u izvještaju o financijskom položaju, izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaju o novčanim tokovima i izvještaju o promjeni kapitala, ali su važne za razumijevanje bilo kojeg od njih.

d) podaci o jamstvenom pologu (članak 3. stavak 4. ovog Pravilnika)

Sukladno Zakonu o obveznim mirovinskim fondovima, Društvo je dužno za svakih deset tisuća članova iznad pedeset tisuća članova svih kategorija mirovinskih fondova kojim upravlja održavati jamstveni polog najmanje u vrijednosti osnovice koju čini iznos od milijun kuna usklađen prema indeksu potrošačkih cijena. Jamstveni polog se drži u trezorskim zapisima Republike Hrvatske i na posebnom skrbničkom računu bez naknade. Iznos jamstvenog pologa izračunat je na osnovi broja članova u Fondovima. Na dan 30.09.2018. godine jamstveni polog u trezorskim zapisima iznosi 40.965.150,00 kuna i prikazan je na poziciji „Financijska imovina po amortiziranom trošku“ dok se iznos jamstvenog pologa od 301.700,00 kuna drži na posebnom skrbničkom računu i prikazan je na poziciji „Novac“.

Datum izvještavanja:

31.10.2018. godine

Ovlaštene osobe društva:

Dubravko Štimac
predsjednik UpraveRenata Kašnjar-Putar
članica Uprave